

# Inventarisatieformulier

# Inventarisatieformulier

## Financieel inzicht

Heeft u vragen?  
Bel ons gerust!  
035 - 6991520

Aan de hand van dit formulier kunnen wij uw financiële situatie in kaart brengen en u helpen met het maken van de juiste keuzes. Mocht u tijdens het invullen vragen hebben of hulp nodig hebben, bel ons gerust.

### Persoonlijke gegevens

Achternaam Voorvoegsel(s)  
Roepnaam Voorletters  
Adres  
Postcode, Woonplaats  
Geboortedatum Man Vrouw  
Burgerservicenummer  
Telefoon Mobiel  
Telefoon werk E-mailadres  
IBAN-nummer voor incasso hypotheek

Burgerlijke staat Alleenstaand Samenlevend Geregistreerd partnerschap

Gehuwd, gemeenschap van goederen Gehuwd, huwelijkse voorwaarden

Datum huwelijk/samenwonen

Bent u gescheiden? Ja Nee Datum

Heeft u allimentatieverplichting? Ja Nee

Heeft u een testament? Ja Nee

Heeft u een samenlevingscontract? Ja Nee

Heeft u een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? Ja Nee Zo ja, aantal jaar

Rookt u? Ja Nee

### Gegevens partner

Achternaam Voorvoegsel(s)  
Roepnaam Voorletters  
Geboortedatum Man Vrouw  
Burgerservicenummer  
Telefoon E-mailadres  
Heeft uw partner een periode langer dan 1 jaar in het buitenland gewoond? Ja Nee Zo ja, aantal jaar  
Rookt uw partner? Ja Nee

### Gegevens kinderen

Naam 1e kind  
Geboortedatum Man Vrouw  
Financieel steunen tot leeftijd (18 t/m 27 jaar)

Naam 2e kind  
Geboortedatum Man Vrouw  
Financieel steunen tot leeftijd (18 t/m 27 jaar)

Naam 3e kind  
Geboortedatum Man Vrouw  
Financieel steunen tot leeftijd (18 t/m 27 jaar)

Naam 4e kind  
 Geboortedatum Man    Vrouw  
 Financieel steunen tot leeftijd (18 t/m 27 jaar)

### Inkomensgegevens

Beroep					Werkgever				
Datum in dienst					Dienstverband	Fulltime	Parttime		%
Vast bruto inkomen incl. vakantiegeld					€	per jaar			
Variabele beloning op jaarbasis					€	per jaar			
Dienstverband	Geen	Loondienst	Freelance	DGA	Winst uit onderneming				
Auto van de zaak	Nee	Ja			Fiscale bijtelling auto				%
Merk					Cataloguswaarde	€			
Privé-kilometers per jaar					Eigen bijdrage per jaar	€			
Saldo levensloopregeling per heden					Datum				
Eigen bijdrage werknemer in premie pensioenregeling					€	per jaar			
Anw-hiaat verzekerd	Nee	Ja, hoogte uitkering			€	per jaar			

### Inkomensgegevens partner

Beroep					Werkgever				
Datum in dienst					Dienstverband	Fulltime	Parttime		%
Vast inkomen incl. vakantiegeld					€	per jaar			
Variabele beloning op jaarbasis					€	per jaar			
Dienstverband	Geen	Loondienst	Freelance	DGA	Winst uit onderneming				
Auto van de zaak	Nee	Ja			% fiscale bijtelling auto				
Merk					Cataloguswaarde	€			
Privé-kilometers per jaar					Eigen bijdrage per jaar	€			
Saldo levensloopregeling per heden					Datum				
Eigen bijdrage werknemer in premie pensioenregeling					€	per jaar			
Anw-hiaat verzekerd	Nee	Ja, hoogte uitkering			€	per jaar			

### Pensioengegevens

Graag ontvangen wij ook uw gegevens m.b.t. uw pensioen. Op de website [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl), zijn al uw gegevens overzichtelijk weergegeven. Hiervan kunt u een samenvatting downloaden en als bijlage meesturen met dit formulier.

1. Ga naar [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl) en log hier in met uw eigen DigiD gegevens.
2. Om uw pensioengegevens te kunnen bekijken, dient u akkoord te gaan met de gebruiksvoorwaarden
3. Bij 'Mijn gegevens' dient u uw levenssituatie in te vullen eventueel aangevuld met uw huidige netto inkomen
4. Druk op 'Bekijk mijn pensioenoverzicht'
5. In de rechter bovenhoek klikt u op 'Download gegevens of samenvatting'
6. Download de samenvatting en sla deze op als PDF en XML-bestand.

### Wonen

Adviesreden    Herziening huidige hypotheek    Aankoop nieuwe woning bestaande bouw    Aankoop nieuwbouw woning

### Huidige situatie

Huurwoning					Huur	€			per jaar
Koopwoning					Vrije Verkoopwaarde	€			
WOZ-waarde					Bijdrage VVE	€			per jaar
Woningtype	Vrijstaand	2 onder 1 kap	Hoekhuis	Tussenwoning	Flatetage	Kamer			

### Hypotheek, deel 1

Hypotheekvorm	Met gekoppelde verzekering	Annuitair	Lineair	Aflossingsvrij
Loopt bij				Geleend bedrag: €
Begindatum				Einddatum/duur aftrek
Doel van de lening	Aankoop	Verbouwing eigen woning (box 1)		
	Aankoop 2e woning	Belegging	Consumptief (box 3)	
Rentepercentage	%			Einddatum rentevaste periode

### Hypotheek, deel 2

Hypotheekvorm	Met gekoppelde verzekering	Annuitair	Lineair	Aflossingsvrij
Loopt bij				Geleend bedrag: €
Begindatum				Einddatum/duur aftrek
Doel van de lening	Aankoop	Verbouwing eigen woning (box 1)		
	Aankoop 2e woning	Belegging	Consumptief (box 3)	
Rentepercentage	%			Einddatum rentevaste periode

### Hypotheek, deel 3

Hypotheekvorm	Met gekoppelde verzekering	Annuitair	Lineair	Aflossingsvrij
Loopt bij				Geleend bedrag: €
Begindatum				Einddatum/duur aftrek
Doel van de lening	Aankoop	Verbouwing eigen woning (box 1)		
	Aankoop 2e woning	Belegging	Consumptief (box 3)	
Rentepercentage	%			Einddatum rentevaste periode

### Hypotheek, deel 4

Hypotheekvorm	Met gekoppelde verzekering	Annuitair	Lineair	Aflossingsvrij
Loopt bij				Geleend bedrag: €
Begindatum				Einddatum/duur aftrek
Doel van de lening	Aankoop	Verbouwing eigen woning (box 1)		
	Aankoop 2e woning	Belegging	Consumptief (box 3)	
Rentepercentage	%			Einddatum rentevaste periode

### Hypotheek, deel 5

Hypotheekvorm	Met gekoppelde verzekering	Annuitair	Lineair	Aflossingsvrij
Loopt bij				Geleend bedrag: €
Begindatum				Einddatum/duur aftrek
Doel van de lening	Aankoop	Verbouwing eigen woning (box 1)		
	Aankoop 2e woning	Belegging	Consumptief (box 3)	
Rentepercentage	%			Einddatum rentevaste periode

### Hypotheek historie vanaf 2001

Voor ons zijn alleen de gegevens vanaf het jaar 2001 van toepassing. Op de volgende pagina kunt u, volgens onderstaand voorbeeld, aangeven of er wijzigingen hebben plaatsgevonden.

#### Voorbeeld:

<b>Jaar</b>	<b>Hoofdsom</b>	<b>Reden wijziging</b>
2001	200.000	Hoogte hypotheek op 01-01-2001
2008	300.000	Verhoging wegens aankoop nieuwe woning
2010	325.000	Verhoging wegens verbouwing
2013	350.000	Verhoging wegens aankoop nieuwe woning
2015	325.000	Verlaging hypotheek wegens aflossing van € 25.000,00

### Verzekeringen

Soort verzekering Spaar- Beleggings- Aflossingsverzekering Lijfrente kapitaal verzekering (opbouw)  
Direct ingaande lijfrente verz. (uitkerende fase) Risico- Arbeidsongeschiktheids- AO-excedent Woonlastenbeschermer  
Graag ontvangen wij kopieën van de volgende bestaande spaarhypotheekpolis(sen), levensverzekering(en), overlijdensrisico-  
verzekering(en) en lijfrenteverzekering(en) + het meest recente waardeoverzicht van de betreffende verzekering(en).

### Sparen en beleggen

Graag ontvangen wij een overzicht van het huidige saldo op de betaalrekening(en), spaarrekening(en), beleggingsrekening(en) en lijfrenterekening(en).

Soort rekening	Rekeningnummer	Bank/verzekeraar	Saldo per heden
Betaalrekening			
Spaarrekening			

### Overige inkomsten

Omschrijving	Week	Maand	Jaar €	Bruto	Netto
Bedrag per					
Ingangsdatum				Einddatum	

### Overige uitgaven

Omschrijving	Week	Maand	Jaar €	Bruto	Netto
Bedrag per					
Ingangsdatum				Einddatum	

### Leningen

Soort Lening	
Huidige schuld €	Limiet €
Last per maand €	Debetfaciliteit betaalrekening €

Soort Lening	
Huidige schuld €	Limiet €
Last per maand €	Debetfaciliteit betaalrekening €

Soort Lening	
Huidige schuld €	Limiet €
Last per maand €	Debetfaciliteit betaalrekening €

## Checklist mee te sturen documenten

Kopie geldig ID

Kopie geldig ID partner

Kopie spaarverzekering(en)

Kopie spaarrekening(en)

Kopie lijfrente verzekering(en)

Kopie lijfrente opbouwrekening(en)

Samenvatting pensioenoverzicht, via [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Samenvatting pensioenoverzicht partner, via [www.mijnpensioenoverzicht.nl](http://www.mijnpensioenoverzicht.nl)

Jaaropgave hypotheek

WOZ beschikking huidige woning

In het kader van de **Wet op het Financieel Toezicht (WFT)** worden in dit document diverse vragen gesteld ter bepaling van het klantprofiel van de consument. Deze vragen, opgesteld door Keurmerkorganisatie KFD (Keurmerk Financiële Dienstverlening) hebben betrekking op de financiële positie, de kennis en ervaring, de doelstellingen, de wensen en de risicobereidheid van de klant op het gebied van financiële zaken. In het klantprofiel worden de wensen en omstandigheden van de klant dus vooraf vastgelegd. Het klantprofiel is een **verplicht onderdeel** en vormt de basis voor het uiteindelijke advies. Het is daarom belangrijk dat de gegevens in dit document correct wordt ingevuld.

## Kennis en ervaring

### 1 Hoe is uw kennis van fiscale en sociale wetgeving?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 2 Bent u op de hoogte van uw inkomenssituatie als u met pensioen gaat?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 3 Bent u op de hoogte van het inkomen van uw nabestaanden na uw overlijden?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 4 Bent u op de hoogte van uw inkomenssituatie als u arbeidsongeschikt wordt?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 5 Hoe is uw kennis van hypotheken?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 6 Hoe is uw kennis van beleggingsproducten?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 7 Hoe is uw kennis van financiële producten in het algemeen?

Ik zorg zelf dat ik altijd goed op de hoogte blijf.

Ik wil globaal op de hoogte blijven van dit soort zaken.

Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

### 8 Wat wilt u weten als u een financieel product aanschaft?

Ik wil altijd het naadje van de kous weten en verricht zelf veel vooronderzoek.

Ik wil globaal begrijpen wat het voor mij betekent maar verdiep me niet in de details.

Ik heb geen zin me in deze materie te verdiepen. Ik vertrouw hierbij op anderen.

## Doelstellingen

### 1 Wat vindt u belangrijk in het leven?

Nu lekker kunnen leven, geld opzij leggen voor inkomen later is minder belangrijk.

Zekerheid van voldoende inkomsten in alle situaties.

Geld beschikbaar voor dure studies.

Grotere woning in de toekomst.

Een wereldreis ooit te kunnen maken.

2 Wat is de door u gewenste pensioenleeftijd?                      jaar

3 Verwacht u de komende 2-5 jaar te gaan verhuizen?    Ja    Nee

4 Verwacht u de komende 2-5 jaar bij een andere werkgever te gaan werken of voor uzelf te beginnen?    Ja    Nee

## Risicobereidheid

### 1 Kunt u leven met financiële risico's?

Ik zoek altijd zoveel mogelijk zekerheid.

Ik waag wel eens een gokje, maar vermijd grote risico's.

Ik accepteer onzekerheid en kan goed leven met financiële risico.

### 2 Bent u bereid uw uitgavepatroon bij te stellen in geval van financiële tegenvallers?

Ja, ik ben bereid om mijn huis te verkopen.

Ja, ik ben bereid om op de belangrijkste kosten van levensonderhoud te moeten besparen.

Beperkt, ik ben bereid om een keer minder op vakantie te gaan.

Beperkt, ik spreek desnoods mijn financiële buffer aan.

Nee, geheel niet.

### 3 Wat zoekt u vooral als u een financieel product wilt aanschaffen?

Meer risico met een kans op hoog rendement.

Minder risico maar garantie op veilig rendement.

De beste kwaliteit in voorwaarden en dit mag wat kosten.

Hoe meer risico's zijn uitgesloten hoe beter ik me voel.

4 Wat spreekt u het meeste aan?    Zekerheid    Rendement

## Hypotheek

### 1 Hoe is uw kennis van algemene hypotheekvormen als spaarhypotheek, aflossingsvrije hypotheek, Annuïteiten hypotheek en beleggingshypotheek?

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

### 2 Waarom wilt u een hypotheek afsluiten?

Aankoop (bestaande of nieuwe) woning.

Verbouwing of onderhoud bestaande eigen woning.

Lagere maandlasten (oversluiten bestaande hypotheek).

Benutten van de overwaarde voor vermogensopbouw (ik wil met het extra geld gaan sparen/beleggen).

Benutten van de overwaarde voor inkomensaanvulling (ik gebruik het geld als aanvulling op mijn inkomen).

Voor consumptieve doeleinden (bv. aankoop auto).

Overig, namelijk

### 3 Hoeveel van de hypotheekschuld wilt u aan het eind van de looptijd hebben afgelost?

De gehele hypotheek    75-100%    50-75%    25-50%    0-25%

Ik wil niets aflossen en ben bekend met dit risico.



**4 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of pensioneren toch de kosten van een hypotheek moet blijven opbrengen?**

Ja Beperkt Nee

**5 Als u kunt kiezen uit de volgende opties, hoe lang wilt u dan de hypotheekrente vastzetten?**

Variabele rente 1-3 jaar vast 5-10 jaar vast 12-20 jaar vast

**6 Bent u gedurende de looptijd van de hypotheek bereid wijzigingen in de maandlasten, door bijvoorbeeld rentestijgingen, te accepteren?**

Ja Beperkt Nee

**7 Bent u bereid te accepteren dat uw hypotheekschuld niet vermindert zoals gepland, doordat de aflossing (mede) afhankelijk is van een ongewis beleggingsresultaat?**

Ja Beperkt Nee

## Nabestaandenvoorziening

**1 Hoe is uw kennis van verschillende soorten nabestaandenvoorzieningen (risicoverzekeringen, pensioenregeling via de werkgever, Anw, uitkering in lijfrente of kapitaal)?**

Onvoldoende Matig Voldoende Goed

**2 Waarvoor wilt u een nabestaandenvoorzieningen treffen?**

(Aanvulling van) het nabestaandenpensioen of lijfrente  
Eenmalige uitkering bij overlijden  
Uitvaartverzorging

Aflossing van een (hypotheek)schuld  
Voorziening voor de opvang van kinderen

**3 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een nabestaandenvoorziening moet blijven opbrengen?**

Ja Beperkt Nee

**4 Voor welke periode wilt u uw overlijdensrisico verzekeren?**

Levenslang Wil ik niet verzekeren Tijdelijk

## Arbeidsongeschiktheid

**1 Hoe is uw kennis van arbeidsongeschiktheidsverzekeringen en van de criteria die worden toegepast voor het bepalen van de uitkering?**

Onvoldoende Matig Voldoende Goed

**2 Welke doelstelling(-en) heeft u met de arbeidsongeschiktheidsverzekering?**

Inkomensaanvulling  
Opvang hypotheeklasten  
Opvang hypotheeklasten in combinatie met aanvullende dekking bij werkloosheid.

**3 Welk deel van uw inkomen of hypotheeklasten wenst u in geval van volledige arbeidsongeschiktheid te vervangen?**

100%    80-100%    50-80%    Lager dan 50%

**4 Sommige arbeidsongeschiktheidsvoorzieningen hebben een wachttijd tot de start van de uitkering. Neemt u het risico dat u tijdens deze wachttijd op een andere wijze in uw inkomsten moet voorzien? (deze vraag is meestal niet van toepassing op personen in loondienst)**

Ja    Nee    Voor mij niet van toepassing

**5 Afhankelijk van uw pensioendatum, looptijd van uw hypotheek of looptijd van uw krediet, loopt u het risico van verlies aan inkomen door arbeidsongeschiktheid. Wilt u dit volledig verzekeren?**

Ik wil mij hiervoor volledig verzekeren  
Ik wil mij hiervoor gedeeltelijk verzekeren  
Ik wil mij hiervoor zeer beperkt verzekeren

## Pensioenvoorziening

**1 Hoe is uw kennis van de verschillende soorten pensioenvoorzieningen (pensioenregeling via de werkgever, AOW, uitkering in lijfrente of kapitaal)?**

Onvoldoende    Matig    Voldoende    Goed

**2 Waarvoor wilt u een pensioenvoorziening treffen?**

Inkomensaanvulling vanaf de huidige bekende pensioendatum.  
Eerder kunnen stoppen met werken dan de huidige bekende pensioendatum.  
Beide

**3 Welk deel van uw inkomen wenst u vanaf de door u gewenste pensioendatum te ontvangen?**

100%    80-100%    50-80%    Lager dan 50%

**4 Bent u bereid te accepteren dat uw pensioen minder is dan gepland. Doordat minder vermogen dan verwacht is opgebouwd?**

Nee, ik wil een gegarandeerde uitkering op einddatum.  
Ja, het pensioen mag afhankelijk zijn van ongewisse beleggingsresultaten (Let op: risicoprofiel opstellen).  
Ja, ik wil bij voorkeur een combinatie van gegarandeerde uitkering op einddatum en beleggen (Let op: risicoprofiel opstellen).

**5 Wenst u een levenslange of tijdelijke pensioenvoorziening?**

Levenslang    Tijdelijk    Beide

**6 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid of arbeidsongeschiktheid toch de kosten van een pensioenvoorziening moet blijven opbrengen?**

Ja    Beperkt    Nee

# Vermogensopbouw

## 1 Met welke vormen van vermogensopbouw heeft u ervaring?

- Geen
- Spaarrekening
- Sparen via een verzekering
- Beleggen via een beleggingsverzekering
- Beleggen via beleggingsfondsen
- Zelf handelen in individuele aandelen

## 2 Houdt u bij wat er op de financiële markten gebeurt?

- Nooit
- Soms (1x per maand)
- Vaak (1x per week)

## 3 Waarvoor wilt u een vermogen opbouwen?

- Voor de aflossing hypotheek
- Voor toekomstige bestedingsdoeleinden
- Voor financiering van studie later
- Om geld beschikbaar te hebben om later uit te geven
- Voor extra inkomensaanvulling later

## 4 U kunt te maken krijgen met een lager doelvermogen dan gepland. Bent u bereid dit risico te nemen?

- Nee, ik verwacht een gegarandeerde uitkering op de einddatum.
- Ja, het kapitaal op de einddatum mag volledig afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).
- Ten dele, het kapitaal op de einddatum mag deels afhankelijk zijn van het rendement op aandelen (Let op risicoprofiel opstellen).

## 5 Verwacht u tussentijds een beroep te moeten doen op de opgebouwde waarde?

- Ja
- Nee

## 6 Bent u bereid het risico te nemen dat u bij een lager inkomen van u en/of uw partner vanwege werkloosheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden toch de kosten van vermogensopbouw moet blijven opbrengen?

- Ja
- Beperkt
- Nee

**Wij danken u hartelijk voor het invullen van deze vragenlijst.**

**Wij gaan uiteraard vertrouwelijk om met de door u verstrekte gegevens.**

Heeft u vragen?  
Bel ons gerust!  
**035 - 6991520**



Adviesbureau  
**Van der Zalm**  
Verzekeringen ■ Pensioenen

Albrechtlaan 1a, 1404 AH Bussum  
Tel.: 035 - 6991520  
[info@vanderzalm.net](mailto:info@vanderzalm.net)  
[www.assurantielokantoorvanderzalm.nl](http://www.assurantielokantoorvanderzalm.nl)